

DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-4-134-144
УДК 336.22(045)
JEL H21, H24

Налоговый вычет на обучение как фактор стимулирования спроса на платные образовательные услуги

А.С. Адвокатова^а, А.А. Пугачев^б

^а Финансовый университет, Москва, Россия;

^б Ярославский государственный университет, Ярославль, Россия

АННОТАЦИЯ

Социальный налоговый вычет по НДФЛ на обучение является одним из государственных инструментов стимулирования спроса на платные образовательные услуги. Увеличение объема его предоставления соответствует стоящим на повестке дня задачам повышения справедливости подоходного налогообложения и сглаживания социального неравенства граждан. *Актуальность исследования* возможностей совершенствования вычета на обучение обусловлена тем, что уровень образования граждан, различные возможности доступа россиян к образованию, низкая межпоколенческая мобильность являются одними из факторов высокой социальной дифференциации. *Предмет исследования* — налоговый вычет на обучение по НДФЛ. *Цель работы* — обоснование потенциала налогового вычета по НДФЛ на обучение в обеспечении сглаживания социального неравенства граждан благодаря повышению его востребованности налогоплательщиками и предоставлению в проактивном режиме. По результатам социологического опроса выявлено снижение востребованности вычета на обучение с ростом доходов налогоплательщиков, в отличие от других налоговых вычетов по НДФЛ. По результатам корреляционно-регрессионного анализа установлена высокая обратная связь уровня социального неравенства граждан и объема социального налогового вычета на обучение, что свидетельствует о наличии существенного потенциала вычета на обучение в сглаживании социального неравенства граждан. *Сделаны выводы* о высокой востребованности социального налогового вычета на обучение на фоне замедления роста объемов его предоставления по сравнению с другими налоговыми вычетами. Перспективными направлениями совершенствования предоставления социального налогового вычета на обучение являются дифференциация категорий его получателей, индексация лимитов и упрощение порядка их получения.

Ключевые слова: налоговый вычет на обучение; НДФЛ; социальное неравенство; налоговое администрирование; образование; благосостояние

Для цитирования: Адвокатова А.С., Пугачев А.А. Налоговый вычет на обучение как фактор стимулирования спроса на платные образовательные услуги. *Экономика. Налоги. Право.* 2024;17(4):134-144. DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-4-134-144

ORIGINAL PAPER

The Tax Deduction for Tuition as a Factor in Stimulating Demand for Paid Educational Services

A.S. Advokatova^a, A.A. Pugachev^b

^a Financial University, Moscow, Russia;

^b Yaroslavl State University, Yaroslavl, Russia

ABSTRACT

The social tax deduction for personal income tax on education is one of the state tools to stimulate demand for paid educational services. The increase in its volume corresponds to the tasks on the agenda of increasing the fairness of income taxation and smoothing the social inequality of citizens. The relevance of the study of the possibilities of improving the deduction for education will increase due to the fact that the level of education of citizens, various opportunities for Russians to access education, low intergenerational mobility are among the factors of high social differentiation. *The subject of the study* is the personal income tax deduction. *The purpose of the work* is to substantiate the possibilities of a personal income tax deduction for training in the process of ensuring the smoothing of social inequality of citizens by increasing its demand by taxpayers and providing it in a proactive mode. According to the results of the

© Адвокатова А.С., Пугачев А.А., 2024

sociological survey, a decrease in the demand for the deduction for tuition with an increase in taxpayer income, unlike other personal income tax deductions. According to the results of correlation and regression analysis, a high feedback relationship between the level of social inequality of citizens and the amount of social tax deduction for education was established, which indicates the presence of a significant potential for deduction for education in smoothing social inequality of citizens. *Conclusions are drawn* about the high demand for the social tax deduction for education against the background of a slowdown in the volume of its provision in comparison with other tax deductions. Promising areas for improving the provision of social tax deduction for training are differentiation of categories of recipients, indexing of limits and simplification of the procedure for obtaining them.

Keywords: tax deduction for education; personal income tax; social inequality; tax administration; education; welfare

For citation: Advokatova A.S., Pugachev A.A. The tax deduction for tuition as a factor in stimulating demand for paid educational services. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2024;17(4):134-144. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-4-134-144

ВВЕДЕНИЕ

Задачи обеспечения справедливости и упрощения процедуры предоставления социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) на обучение решаются в настоящее время на высшем государственном уровне. В Послании Федеральному Собранию от 21 февраля 2023 г. В.В. Путин анонсировал увеличение лимита социальных налоговых вычетов, подчеркнув необходимость его повышения, чтобы вычеты «предоставлялись в проактивном режиме, быстро и дистанционно, необременительно для граждан, чтобы они имели возможность решать «самые важные, насущные проблемы»¹. Согласно Федеральному закону от 28.04.2023 № 159-ФЗ, внесшему изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее — НК РФ), с 1 января 2024 г. повышен лимит вычета на обучение каждого ребенка с 50 до 110 тыс. руб. в год, а на собственное обучение — со 120 до 150 тыс. руб., а также установлен беззаявительный порядок его предоставления. В Послании Федеральному Собранию от 29 февраля 2024 г. В.В. Путин предложил, «продумать подходы к модернизации нашей фискальной системы, к более справедливому распределению налогового бремени в сторону тех, у кого более высокие личные и корпоративные доходы»².

Ввиду того что от уровня образования зависит в России квалификация работников, спрос на него остается высоким и постоянно увеличива-

ется доля российских граждан, имеющих высшее образование. Так, по данным Росстата согласно Всероссийским переписям населения в период 2002–2020 гг. доля граждан старше 20 лет с высшим образованием возросла в 1,6 раза с 18,06% до 28,53%, или в абсолютном значении с 19,38 до 27,5 млн чел.³ Тем не менее потенциал повышения уровня образования граждан в России остается высоким, поскольку, например, в странах ОЭСР этот показатель в среднем достигает 40%⁴.

Важно, чтобы развитие системы российского образования происходило с учетом демографических и социальных особенностей населения [1, с. 64]. В настоящее время в России наблюдается тенденция к сжатию образовательного пространства России вслед за уменьшением экономического пространства в крупных городах страны. Это может способствовать усилению регионального образовательного, технологического и социально-экономического неравенства регионов [2, с. 52].

Образование оказывает положительное влияние на социально-экономические показатели государства [3, с. 330]. Важнейшее значение имеет образовательное неравенство граждан при оценке социальной мобильности и достижении целей устойчивого развития [4, с. 251]. Причем межстрановое неравенство по уровню доходов во многом обусловлено неравенством в получении навыков и доступности образования [4].

Одним из ограничений распространения высшего образования в России является число

¹ Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 21.01.2023. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/statements/70565>.

² Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 29.02.2024. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/messages/73585>.

³ Переписи населения. Образование / Росстат. URL: https://rosstat.gov.ru/perepisi_naseleniya (дата обращения: 02.06.2024).

⁴ Education at a Glance 2023 / OECD. URL: https://www.oecd-ilibrary.org/education/educational-attainment-of-25-64-year-olds-2022_c5373fc9-en (дата обращения: 02.06.2024).

бюджетных мест в вузах страны. Для повышения доступности платного образования предусмотрены финансовые инструменты — налоговые вычеты и льготные образовательные кредиты. Последние пока не получили в России широкого распространения, но налоговые вычеты являются востребованными у плательщиков НДФЛ.

Согласно данным мониторинга экономики образования, осуществленного учеными Высшей школы экономики (далее — ВШЭ), объем платных образовательных услуг, предоставляемых населению в России, составил в 2022 г. 884 млрд руб., увеличившись в реальном выражении с 2000 г. на 84%. Доля платных услуг в общем объеме образовательных услуг составила 13,2%. С 2019 г. спрос на платные образовательные услуги остается стабильным. Так, число студентов, обучающихся на коммерческой основе, составляет 2,1–2,2 млн чел.⁵

Важно, что высшее образование является фактором, позволяющим повышать уровень межпоколенческой мобильности, который предопределяет остроту восприятия доходного неравенства — различия в уровне доходов между различными группами населения. При оценке своего социального положения россияне акцентируют внимание на низкой социальной мобильности как в рамках одного поколения, так и между поколениями⁶. Снижение уровня неравенства поставлено Президентом Российской Федерации В.В. Путиным в ряд стратегических приоритетов. В связи с этим обеспечение доступности образования может рассматриваться как инструмент повышения межпоколенческой мобильности, необходимой для сглаживания социального неравенства.

ВЫЧЕТ НА ОБУЧЕНИЕ В СИСТЕМЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ

Вычет на обучение является наиболее востребованным среди социальных вычетов, ежегодно с 2015 г. им пользуются 800 тыс. налогоплательщиков, а в 2022 г. — 1,05 млн чел. В 2022 г. сумма предоставленного вычета превысила 48 млрд

руб. Однако удельный вес вычета на обучение в общей сумме социальных налоговых вычетов по НДФЛ постепенно снижается с 39% в 2015 г. до 18,6% в 2022 г., а доля социальных налоговых вычетов в общем объеме вычетов составляет менее 3%. Информация о динамике предоставления и доле налогового вычета на обучение в структуре налоговых вычетов по НДФЛ приведена в табл. 1.

Востребованность социальных налоговых вычетов на обучение растет медленнее по сравнению с другими социальными и налоговыми вычетами по НДФЛ в целом. Рост вычета на обучение в 2022 г. по отношению к 2015 г. составил 1,58 раза, в то время как социальных вычетов — 3,31, а налоговых вычетов в целом — 6,32 раза. Доля вычетов на обучение в общем объеме социальных вычетов снизилась в два раза.

В разрезе вычета на обучение ребенка и собственное обучение по количеству налогоплательщиков быстрее растет востребованность вычета на обучение ребенка опережающими темпами по сравнению с вычетом на собственное обучение — 1,49 и 1,07 раза соответственно. В разрезе сумм предоставленных вычетов разница динамики вычетов на собственное обучение и обучение ребенка практически отсутствует. Это свидетельствует об опережающей динамике роста расходов на собственное обучение относительно расходов на обучение детей при стабильном количестве налогоплательщиков, заявивших данный вычет.

Несмотря на индексацию размера вычета с 2024 г. до 110 тыс. руб. на ребенка и 150 тыс. руб. на собственное обучение, ее уровень не позволил нивелировать инфляцию по образовательным услугам. До этой даты лимит не пересматривался с 2009 г. За это время индекс потребительских цен (далее — ИПЦ) в России составил согласно данным Росстата 2,4 раза⁷, а средние цены на услуги в области высшего образования за 2010–2019 гг. выросли в 2,9 раза⁸. Соответственно потребовалась последующая индексация вычета.

⁵ Бондаренко Н. В., Варламова Т. А., Гохберг Л. М. Индикаторы образования: 2024: статистический сборник. М.: Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики»; 2024. URL: <https://issek.hse.ru/news/896969169.html>.

⁶ Представления россиян о доходном неравенстве: влияют ли на них социальная мобильность? ВШЭ, Центр междисциплинарных исследований человеческого потенциала. Научный дайджест. 2022;9(4).

⁷ Индекс потребительских цен / Росстат. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/price#> (дата обращения: 02.06.2024).

⁸ Высшее образование в России: статистический обзор. НИУ ВШЭ. URL: https://www.hse.ru/data/2021/07/07/1433571854/Высшее%20образование%20в%20России%20_статистический%20бзор.pdf.

Таблица 1 / Table 1

Динамике предоставления и доля налоговых вычетов на обучение в структуре налоговых вычетов по НДФЛ в 2015–2022 гг. / The dynamics of the provision and the share of tax deductions for training in the structure of personal income tax deductions in 2015–2022

Показатели / Indicators	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Темп роста 2022 к 2015 / Growth rate 2022 to 2015
Общая сумма налоговых вычетов, млн руб. / The total amount of tax deductions, million rubles	5 723 446,6	5 636 366,5	5 966 831,7	5 843 514,8	13 607 841,2	30 457 164,5	42 841 413,8	36 159 728,8	6,32
Кол-во налогоплательщиков, которым предоставлены социальные вычеты, тыс. / The number of taxpayers who are provided with social deductions, thousand	1893,7	2606,9	2770,4	2328,2	2784,6	3210,5	4119,0	4641,2	2,45
Сумма предоставленных социальных вычетов, млн руб. / The amount of social deductions provided, million rubles	78041,4	96684,1	109978,9	115953,9	113423,4	151668,4	218684,1	258590,2	3,31
Кол-во налогоплательщиков, которым предоставлен вычет на обучение, тыс. / The number of taxpayers who have been granted a deduction for education, thousand	817,4	781,9	754,9	790,8	745,4	797,8	956,2	1050,4	1,29
в том числе на обучение детей / including for the education of children	418,0	422,2	433,6	466,6	444,6	478,3	568,2	622,5	1,49
на свое обучение / for your own education	399,4	359,7	321,3	324,2	301,0	324,4	388,0	427,9	1,07
Сумма предоставленного вычета на обучение, млн руб. / The amount of the provided deduction for education, million rubles	30 536,0	30 479,2	29 837,5	32 040,8	30 920,9	34 354,3	42 493,5	48 192,6	1,58
в том числе на обучение детей / including for the education of children	15 968,2	16 453,9	16 566,1	18 065,3	17 322,4	18 911,0	22 973,0	25 515,8	1,60
на свое обучение / for your own education	14 567,7	14 025,3	13 271,4	13 975,5	13 598,5	15 443,3	19 520,5	22 676,8	1,56
Доля вычета на обучение в объеме социальных вычетов, % / The share of the deduction for education in the amount of social deductions, %	39,1	31,5	27,1	27,6	27,3	22,5	19,4	18,6	0,48

Источник / Source: составлено авторами по данным ФНС России (отчеты 1-ДДК и 5-НДФЛ) / compiled by the authors according to the Federal Tax Service of the Russia (reports 1-DDK and 5-NDFL). URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms.

ОЦЕНКА ВОСТРЕБОВАННОСТИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМИ ВЫЧЕТА НА ОБУЧЕНИЕ: РЕЗУЛЬТАТЫ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

В настоящее время в России более 1 млн налогоплательщиков НДФЛ используют право на налоговый вычет на обучение. Несмотря на положительную динамику, этот показатель имеет потенциал роста, поскольку по данным ВШЭ в России платными образовательными услугами только вузов и средних специальных учебных заведений (без учета дополнительного профессионального образования и курсов повышения квалификации) пользуются 3,4 млн чел.⁹

Социальные налоговые вычеты по НДФЛ и вычет на обучение, в частности, являются востребованными у налогоплательщиков и достаточно равномерно распределяются по доходным группам граждан. Это подтвердили результаты проведенного социологического исследования, проведенного в 2022 г. на выборке более 1 тыс. респондентов. Данные о востребованности налоговых вычетов по доходным группам респондентов приведены на *рис. 1*.

С ростом доходов респондентов увеличивается востребованность имущественных и инвестиционных вычетов, а социальные вычеты более равномерно распределяются по доходным группам.

Интерес вызывает также использование платных и бесплатных образовательных услуг в зависимости от уровня дохода граждан. Соотношение потребления образовательных услуг респондентами различных доходных групп по источнику финансирования приведено на *рис. 2*.

С ростом доходов респондентов устойчиво увеличивается потребление платных образовательных услуг и снижается потребление бесплатных (государственных) услуг. Важно при этом учитывать использование права на налоговые вычеты по НДФЛ среди налогоплательщиков, имеющих соответствующие расходы, поскольку именно в данном случае демонстрируется реальная востребованность вычета. На *рис. 3* отражается уровень востребованности имущественного налогового вычета, вычетов на лечение и обучение

среди респондентов, несущих соответствующие расходы, в разрезе доходных групп.

Налоговый вычет по НДФЛ на обучение является единственным вычетом, чья востребованность снижается с ростом дохода респондентов. Так, все (100%) низкообеспеченные граждане (с доходами до 15 тыс. руб. в мес.), несущие расходы на платные образовательные услуги, воспользовались правом на вычет на обучение, 67% — с доходами 15–40 тыс. руб. в мес., 61% — с доходами 40–100 тыс. руб., 47% — с доходами 100–400 тыс. руб. и 25% — с доходами свыше 400 тыс. руб. в мес. Вычет на обучение является наиболее востребованным относительно других рассмотренных вычетов: в среднем по выборке 64% респондентов, несущих расходы на платные образовательные услуги, воспользовались правом на получение вычета (*для сравнения*: по имущественному вычету — 34%, а по социальному вычету на лечение — 2,5%).

Установленная высокая востребованность налогового вычета по НДФЛ на обучение и ее рост по мере снижения дохода налогоплательщика являются значимыми факторами, если их рассматривать в разрезе выполнения задачи по сглаживанию неравенства граждан. Эти факты подтверждают наличие существенного потенциала вычета на обучение в сглаживании неравенства граждан. Поскольку неравенство граждан в доступе к образованию является одним из факторов низкой межпоколенческой мобильности и стратификации российского общества, ориентация вычета на обучение на низкодходные слои населения является существенным преимуществом этого вычета перед другими налоговыми вычетами по НДФЛ в потенциале повышения роли подоходного налогообложения в уменьшении неравенства граждан.

ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА НА ОБУЧЕНИЕ НА СОЦИАЛЬНОЕ НЕРАВЕНСТВО И БЛАГОСОСТОЯНИЕ ГРАЖДАН

Уровень образования граждан, различные возможности доступа к образованию являются одними из факторов социальной дифференциации. В России уровень экономического неравенства граждан находится на стабильно высоком уровне. Так, коэффициент Джини по доходам достигает 0,4, а по богатству — до 0,9 [7, с. 144].

Согласно данным социологического опроса экспертного сообщества экономистов «Государство, гра-

⁹ Бондаренко Н. В., Варламова Т. А., Гохберг Л. М. Индикаторы образования: 2024: статистический сборник. М.: НИУ ВШЭ; URL: <https://issek.hse.ru/news/896969169.html>.

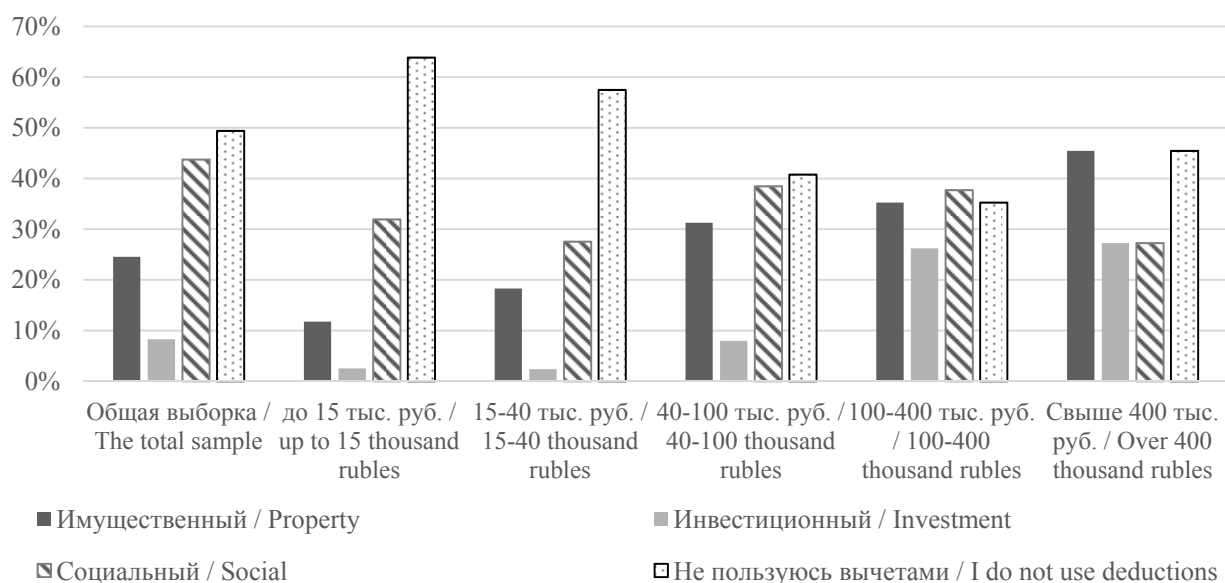


Рис. 1 / Fig. 1. Востребованность налоговых вычетов по НДФЛ в зависимости от дохода респондента / The relevance of personal income tax deductions depending on the respondent's income

Источник / Source: составлено авторами по результатам социологического исследования [6, с. 57].

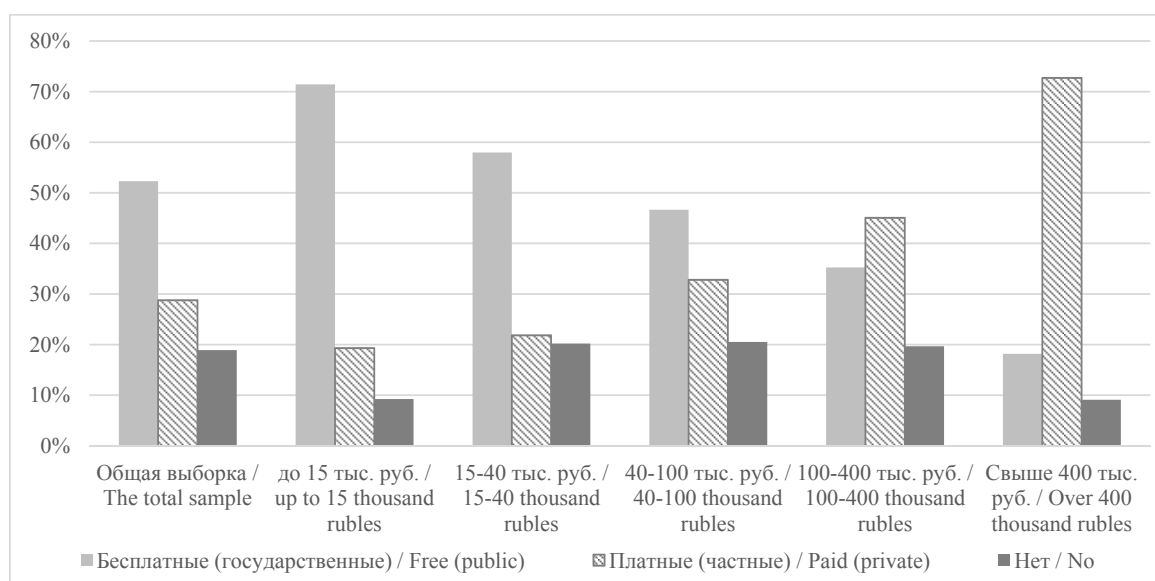


Рис. 2 / Fig. 2. Использование образовательных услуг респондентами различных доходных групп / The use of educational services by respondents of various income groups

Источник / Source: составлено авторами по результатам социологического исследования [6, с. 56].

жданское общество, гуманитарный сектор экономики», проведенного в 2023 г. Новой экономической ассоциацией, 53% экспертов (или 365 из 687 чел.) отметили, что образование как фактор дифференциации общества усиливает социальное неравенство, и только 22% экспертов (или 150 из 687 чел.) признали, что

доступность образования создает для всех равные возможности¹⁰. Эти данные свидетельствуют о том, что доступность образования и его уровень являются

¹⁰ Социологический мониторинг. Новая экономическая ассоциация. URL: <https://www.econorus.org/socmon.phtml>.

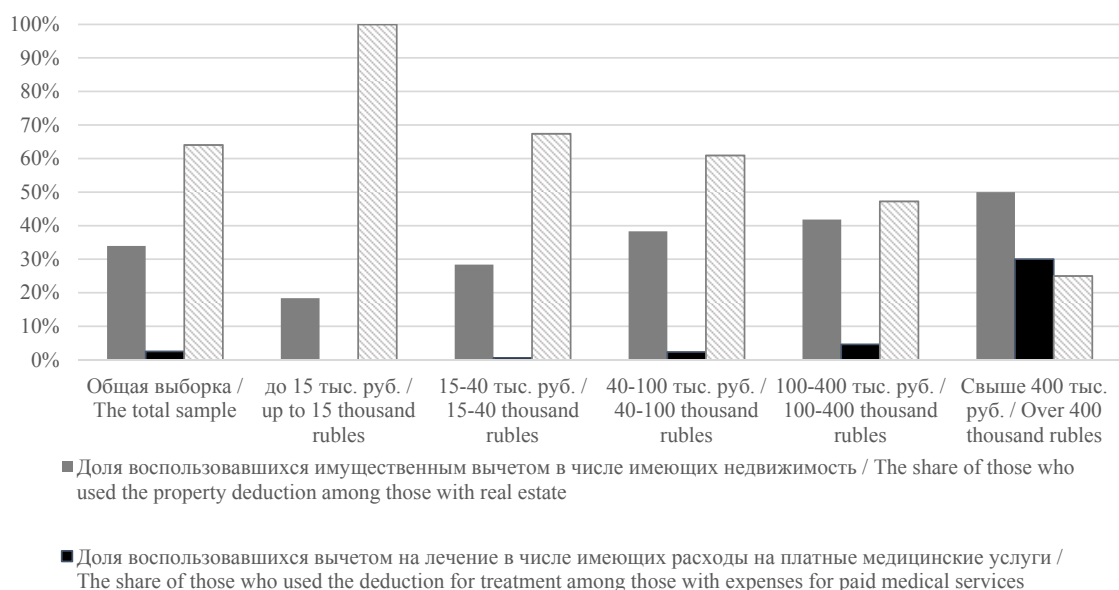


Рис. 3 / Fig. 3. Востребованность налоговых вычетов по НДФЛ респондентами, несущими соответствующие расходы, в разрезе доходных групп респондентов / The demand for personal income tax deductions by respondents with relevant expenses in the context of income groups of respondents

Источник / Source: составлено авторами по результатам социологического исследования [6, с. 59]

одними из факторов социального неравенства в России. Соответственно у государства есть перспективы в снижении неравенства за счет повышения доступности образования и его качества и конкурентоспособности.

В рамках исследования проведен корреляционно-регрессионный анализ взаимосвязи показателей благосостояния и социального неравенства граждан с объемами налогового вычета на обучение. В качестве показателя-фактора выбрано отношение налогового вычета на обучение к объему поступлений НДФЛ, и он определен в реальном выражении, т.е. умноженный на налоговую ставку 13%. В качестве результирующих показателей неравенства использованы коэффициент Джини¹¹ и квинтильный коэффициент фондов¹², а по показателям благосостояния — уровень бедности, реальные располагаемые денежные доходы и отношение среднедушевых денежных доходов населения к величине прожиточного минимума. Для анализа использованы статистически данные ФНС России и Росстата за 2009–2022 гг.

¹¹ Коэффициент Джини — это статистический показатель неравномерности распределения доходов в обществе, используемый в странах с развитой рыночной экономикой.

¹² Децильный (квинтильный) коэффициент, который отражает разницу в доходах 10/20% самых богатых относительно 10/20% самых бедных.

В результате анализа статистически значимой связи объема налогового вычета с показателями благосостояния не установлено, а с показателями неравенства выявлена обратная связь, т.е. чем больше объем налогового вычета по НДФЛ на обучение, тем ниже уровень неравенства граждан. Результаты корреляционно-регрессионного анализа представлены в табл. 2.

Установленная взаимосвязь показывает, что изменение объемов налогового вычета на обучение на 70,5% объясняет дисперсию коэффициента Джини и на 63,9% — дисперсию квинтильного коэффициента фондов. Это свидетельствует о том, что налоговый вычет на обучение способствует сглаживанию социального неравенства граждан.

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ КОНТУРЫ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ, СПОСОБСТВУЮЩИЕ ПОВЫШЕНИЮ СКОРОСТИ И ДОСТУПНОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ НА ОБУЧЕНИЕ

Как отметил руководитель ФНС России Д. В. Егоров «Современная налоговая служба — это партнер налогоплательщика. Наша цель помочь

Таблица 2 / Table 2

Результаты корреляционно-регрессионного анализа взаимосвязи показателей неравенства граждан с объемом социального налогового вычета по НДФЛ на обучение в 2009–2022 гг. / The results of the correlation and regression analysis of the relationship of indicators of inequality of citizens with the amount of social tax deduction for personal income tax on education in 2009–2022

Индикатор неравенства граждан / Indicator of inequality of citizens	Коэффициент корреляции (r) / Correlation coefficient (r)	Коэффициент детерминации (R ²) / Coefficient of determination (R ²)	Теснота связи по шкале Чеддока / Tightness of communication on the Cheddock scale	F-статистика (критерий Фишера) / F-statistics (Fisher's criterion)
Коэффициент Джини / Gini coefficient	-0,839	0,705	Высокая	26,25
Квнтильный коэффициент фондов / Quintile coefficient of funds	-0,800	0,639		19,49
Уровень значимости α по критерию Фишера 0,01 / The significance level α according to the Fisher criterion is 0.01				

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

человеку или компании полностью и вовремя уплатить налоги, в том числе с помощью удобных и доступных налоговых сервисов»¹³.

Сегодняшний тренд развития деятельности ФНС России направлен на развитие сервисно-ориентированной модели контроля, целью которой выступает повышение степени доверия налогоплательщиков к налоговым органам посредством реализации модели человекоцентричного подхода к отношениям между налоговыми органами и налогоплательщиками.

В сервисно-ориентированной модели налогового администрирования наиболее оптимально достигаются скорость и доступность получения физическими лицами налоговых преференций при одновременном снижении уровня административной нагрузки и расходов [8, с. 219–220]. Это является одним из центральных векторов развития человекоцентричной модели в экосистеме налогового администрирования.

Заложенные в этот процесс принципы базируются на:

- простоте и понятности взаимодействия (иногда сложность налогового законодательства не дает всем категориям налогоплательщиков разобраться со всей палитрой льгот и преференций, на которые они имеют право);
- обеспечении качественного уровня поступающей в налоговый орган информации в рамках межведомственного взаимодействия;
- анализе потребностей и пользовательского опыта;
- ответственности.

Развитие цифровых контуров налогового администрирования уже сегодня позволяет получать часть налоговых вычетов в упрощенном порядке. Так, с 21 мая 2021 г. в упрощенном порядке можно получать следующие налоговые вычеты по НДФЛ:

- инвестиционные налоговые вычеты (пп. 2 и 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ);
- имущественные налоговые вычеты в сумме фактически произведенных расходов на приобретение объектов недвижимого имущества

¹³ Даниил Егоров представил кубинской делегации российские технологии налогового администрирования. URL: <https://www.nalog.gov.ru>.

и по уплате процентов по ипотеке (пп. 3 и 4 п. 1 ст. 220 НК РФ).

Предоставление вычетов в таком упрощенном виде стало возможным благодаря включению в экосистему налогового администрирования банков как участников отношений со своей экосистемой. Развитие этого направления администрирования будет способствовать достижению баланса интересов государства и налогоплательщиков посредством внедрения модели омникальности, которая подразумевает всестороннюю, глубокую и тесную интеграцию каналов путем их объединения в единую общую систему.

С 1 января 2024 г. в связи с принятием Федерального закона от 31.07.2023 № 389-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия абзаца второго п. 1 ст. 78 части первой Налогового кодекса Российской Федерации» вступили в силу изменения, предусматривающие возможность получения в упрощенном порядке наиболее востребованных социальных вычетов, в частности вычета на оплату обучения.

Для получения налогового вычета на обучение в налоговый орган необходимо представить унифицированный документ, подтверждающий расходы граждан, а именно «Справку об оплате услуг». Стоит отметить, что представление в налоговый орган Справки в бумажном виде не требуется, если сведения о расходах направлены в налоговый орган в электронном виде организациями и индивидуальными предпринимателями, оказавшими соответствующие услуги (при наличии у них технической возможности на такой обмен с ФНС России).

Далее по сведениям, поступившим в электронном виде в 2024 г. и успешно прошедшим контроль, налоговый орган сформирует по итогам года предзаполненное заявление на получение налоговых вычетов по НДФЛ в упрощенном порядке и размещает его в Личном кабинете налогоплательщика. До появления предзаполненного заявления в Личном кабинете налогоплательщику не требуется осуществлять каких-либо действия.

Таким образом, на современном этапе развития экосистемы налогового администрирования

технологии предоставления налоговых преференций находятся на качественно новом этапе развития. Одновременно необходимо расширение внедрения налоговой культуры в обществе и внутри службы через площадки финансовой грамотности [8, с. 218–220].

ВЫВОДЫ

Вычет на обучение является наиболее востребованным среди социальных вычетов: ежегодно с 2015 г. им пользуются 800 тыс. налогоплательщиков, а в 2022 г. — 1,05 млн чел. Этот показатель имеет потенциал роста, поскольку в России платными образовательными услугами только вузов и средних специальных учебных заведений (без учета дополнительного профессионального образования и курсов повышения квалификации) пользуются 3,4 млн чел.

В 2022 г. сумма предоставленного вычета превысила 48 млрд руб. Однако востребованность налоговых вычетов на обучение растет медленнее других социальных вычетов. Темп роста предоставленного вычета на обучение в 2022 г. по отношению к 2015 г. составил 1,58 раза, в то время как социальных вычетов — 3,31, а налоговых вычетов в целом — 6,32 раза. Доля вычетов на обучение в общем объеме социальных вычетов снизилась в два раза.

По результатам социологического опроса установлено, что востребованность налогового вычета по НДФЛ на обучение падает при росте дохода налогоплательщика. Этот факт также подтверждает наличие существенного потенциала вычета на обучение в сглаживании социального неравенства граждан. Поскольку неравенство граждан в доступе к образованию является одним из факторов низкой межпоколенческой мобильности и стратификации российского общества, ориентация вычета на обучение на низкодходные слои населения является существенным преимуществом этого вычета относительно других налоговых вычетов по НДФЛ.

По результатам корреляционно-регрессионного анализа установлена высокая обратная связь уровня социального неравенства граждан и объема налогового вычета на обучение. Следовательно, налоговый вычет на обучение способствует сглаживанию социального неравенства граждан. Взаимосвязи объемов вычета на обучение с показателями благосостояния не установлено.

БЛАГОДАРНОСТИ

Исследование выполнено за счет гранта Российского научного фонда № 23–28–00365. URL: <https://rscf.ru/project/23-28-00365>.

ACKNOWLEDGEMENTS

The Research was prepared supported by the grant of the Russian Science Foundation No. 23–28–00365. URL: <https://rscf.ru/en/project/23-28-00365>.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Медведева Е. И., Крошили С. В. Спрос населения на образовательные услуги: демографические и социальные аспекты. *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. 2012;168(8):50–64.
2. Столь А. В. Особенности спроса на образовательные услуги высшего образования и оценка его доступности. *Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования*. 2023;9(4):52–68. DOI: 10.21684/2411-7897-2023-9-4-52-68
3. Volchik V., Oganessian A., Olejarz T. Higher education as a factor of socio-economic performance and development. *Journal of International Studies*. 2018;11(4): 326–340. DOI: 10.14254/2071-8330.2018/11-4/23
4. Tvaronavičienė M., Tarkhanova E., Durglishvili N. Sustainable economic growth and innovative development of educational systems. *Journal of International Studies*. 2018;11(1):248–256. DOI: 10.14254/2071-8330.2018/11-1/19
5. Eble A., Frost C., Camara A., Bouy B., Elbourne D. How much can we remedy very low learning levels in rural parts of low-income countries? Impact and generalizability of a multi-pronged para-teacher intervention from a cluster-randomized trial in the Gambi. *Journal of Development Economics*. 2021;148.
6. Пугачев А. А. Возможности регулирования налогообложения граждан для сглаживания неравенства. Ярославль: Филигран; 2023. 256 с.
7. Пугачев, А. А. Потенциал налогового воздействия на экономическое неравенство граждан в России. *Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз*. 2024;17(1):142–158. DOI: 10.15838/esc.2024.1.91.8
8. Майбуров И. А., ред. Теория и прагматика преференциального налогообложения физических лиц. Монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2024. 233 с.
9. Гончаренко Л. И., ред. Влияние подоходного налогообложения на социальное неравенство в России. Монография. М: КноРус; 2024. 224 с.

REFERENCES

1. Medvedeva E. I., Kroshilin S. V. The population's demand for educational services: demographic and social aspects. *Nacional'nye interesy: priority i bezopasnost' = National interests: priorities and security*. 2012;168(8):50–64. (In Russ.).
2. Stol A. V. Features of demand for educational services of higher education and assessment of its availability. *Vestnik Tjumenskogo gosudarstvennogo universiteta. Social'no-jekonomicheskie i pravovye issledovaniya = Tyumen State University Herald. Social, Economic, and Law Research*. 2023;9(4):52–68. (In Russ.). DOI: 10.21684/2411-7897-2023-9-4-52-68
3. Volchik V., Oganessian A., Olejarz T. Higher education as a factor of socio-economic performance and development. *Journal of International Studies*. 2018;11(4): 326–340. DOI: 10.14254/2071-8330.2018/11-4/23
4. Tvaronavičienė M., Tarkhanova E., Durglishvili N. Sustainable economic growth and innovative development of educational systems. *Journal of International Studies*. 2018;11(1):248–256. DOI: 10.14254/2071-8330.2018/11-1/19
5. Eble A., Frost C., Camara A., Bouy B., Elbourne D. (2021). How much can we remedy very low learning levels in rural parts of low-income countries? Impact and generalizability of a multi-pronged para-teacher intervention from a cluster-randomized trial in the Gambi. *Journal of Development Economics*. 2021;148.

6. Pugachev A. A. The possibilities of regulating the taxation of citizens to smooth out inequality. Yaroslavl: Filigran; 2023. 256 p. (In Russ.).
7. Pugachev A. A. The potential of tax impact on the economic inequality of citizens in Russia. *Jekonomicheskie i social'nye peremeny: fakty, tendencii, prognoz = Economic and Social Changes: Facts, Trends, Forecast*. 2024;17(1):142–158. (In Russ.). DOI: 10.15838/esc.2024.1.91.8
8. Maiburov I. A., ed. Theory and pragmatics of preferential taxation of individuals. Monograph. Moscow: UNITY-DANA; 2024. 233 p. (In Russ.).
9. Goncharenko L. I. ed. The influence of income taxation on social inequality in Russia. Monograph. Moscow: KnoRus; 2024. 224 p. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Алена Станиславовна Адвокатова — кандидат экономических наук, магистр юриспруденции, доцент кафедры налогов и налогового администрирования, факультет налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

Alena S. Advokatova — Cand. Sci. (Econ.), master of Laws, Assoc. Prof. of Department of Taxes and Tax Administration, Faculty of Tax, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia
<https://orcid.org/0000-0002-4358-4005>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:
ASAdvokatova@fa.ru

Андрей Александрович Пугачев — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита, научный сотрудник Управления научных исследований и инноваций, Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова, Ярославль, Россия

Andrey A. Pugachev — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Assoc. Prof. at the Department of Finance and Credit, Researcher of Department of Scientific Research and Innovation, P. G. Demidov Yaroslavl State University, Yaroslavl', Russie
<https://orcid.org/0000-0001-7989-6353>
andrxim@yandex.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.
Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 10.04.2024; принята к публикации 10.06.2024.
The article was received 10.04.2024; accepted for publication 10.06.2024.
Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.
The authors read and approved the final version of the manuscript.